

- Метод списания покупных товаров при их реализации.
- Порядок признания доходов и расходов.
- Списание прямых и косвенных затрат.
- Метод списания стоимости ценных бумаг на расходы по операциям реализации и иного выбытия.
- Уплата ежемесячных авансовых платежей.
- Метод расчета доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение, в общей сумме налогоплательщика.

Следует обратить внимание на то, что для использования выбранных методов и способов необходимо вести отдельный учет по некоторым разделам. Так, например, для начисления амортизации необходимо обеспечить отдельный учет амортизируемого имущества по критерию срока полезного использования в соответствии с Кодексом по 10 группам (статьи 257 – 258 НК РФ). Это же касается и иных разделов, в частности учета доходов от реализации по видам деятельности с особым порядком налогообложения (применение других ставок налога или особый порядок учета прибыли (убытка)), учета ценных бумаг и т.д.

Минимизация налогообложения с помощью учетной политики - это тематика наших дальнейших исследований.

Куклин А.В.
Малышев П.А.
Моисеев О.Я.

ЛИЗИНГ КАК СРЕДСТВО МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ

В настоящее время российская экономика остро нуждается в инвестициях, которые большей частью требуются для обновления устаревших и создания новых производственных фондов. Ситуация такова, что эти инвестиции в силу объективных причин привлечь в экономику проблематично. Это определяется и специфическим российским правовым полем, и социально-политическими условиями, безусловно, и государство как важнейший участник рыночных отношений влияет через систему налогообложения, кредитования, страхования, через законодательство и т.д. на возможность и эффективность инвестирования. В этих условиях возможным решением проблемы является использование механизма лизинга.

Мировой опыт применения лизинга доказал его эффективность и выгоду для предприятий. Основных причин две: во-первых, налоговые льготы, связанные с возможностью применения ускоренной амортизации, во-вторых, полная прозрачность лизинговых сделок, полностью исключающая риск нецелевого использования ресурсов.

Помимо экономической привлекательности данного договора – приобретенное и введенное в эксплуатацию оборудование оплачивается путем перечисления лизинговых платежей в течение длительного периода времени

(аналогично купле-продаже с рассрочкой платежа) - приобретение основных средств на основании договора лизинга в большинстве случаев позволяет минимизировать платежи по налогу на прибыль.

В настоящее время стороны лизинговой сделки используют следующие налоговые преимущества по сравнению с приобретением оборудования за счет других источников финансирования (банковских кредитов, собственных средств и др.):

- стороны лизинговой сделки вправе применять ускоренную амортизацию с коэффициентом ускорения не выше трех;
- лизингополучатель включает лизинговые платежи в полном объеме (если имущество учитывается на балансе лизингодателя) или амортизационные отчисления (если имущество учитывается на балансе лизингополучателя) в себестоимость продукции, уменьшая тем самым налогооблагаемую прибыль;
- лизингодатель включает в себестоимость проценты по кредитам, использованным для осуществления операций лизинга, тем самым уменьшая свою налогооблагаемую прибыль. В случае, если компания приобретает основные средства для собственного пользования, то она не может включать проценты по кредиту, полученному для приобретения основных средств, в себестоимость продукции (работ, услуг).

Основным документом, регулирующим лизинговую деятельность в Российской Федерации — Федеральным законом РФ от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О лизинге» - предусмотрены несколько разновидностей договора лизинга: финансовый, возвратный и оперативный лизинг.

В соответствии со ст. 12 Закона «О лизинге» предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору финансового лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по соглашению сторон. Необходимо обратить особое внимание на тот факт, что данные положения не распространяются на оперативный лизинг.

Вследствие того что режим налогообложения операций финансового лизинга при учете предмета лизинга на балансе либо лизингополучателя, либо лизингодателя существенно различается, данные операции требуют самостоятельного рассмотрения.

1. В случае, если по условиям договора финансового лизинга предмет лизинга (например, оборудование) отражается на **балансе лизингополучателя**, последний, в соответствии с п. 2 ст. 31 Закона «О лизинге», производит амортизационные отчисления с полной стоимости предмета лизинга и, в соответствии с подп. «х» п. 2 Положения о составе затрат, относит их на себестоимость продукции (работ, услуг).

Согласно пп. 1 и 3 ст. 31 Закона «О лизинге», стороны договора лизинга по взаимному соглашению вправе применять механизм ускоренной амортизации путем увеличения линейной нормы амортизации с коэффициентом 3.

Таким образом, в результате приобретения оборудования на основании договора лизинга возможно трехкратное увеличение амортизационных отчислений, уменьшающих налогооблагаемую прибыль.

2. Что касается ситуации, когда предмет лизинга учитывается **на балансе лизингодателя**, то необходимо отметить, что в этом случае оптимизация налогообложения возможна за счет отнесения лизинговых платежей (в том числе рассчитанных с учетом ускоренной амортизации) непосредственно на себестоимость.

3. Вышеуказанные налоговые преимущества, предусмотренные для **финансового лизинга**, могут быть получены и в случае заключения договора возвратного лизинга (в п. 3 ст. 7 Закона «О лизинге» указано, что возвратный лизинг является разновидностью финансового).

Например, на основании договора купли-продажи предприятие продает собственное оборудование лизинговой компании, а последняя, в свою очередь, передает его обратно предприятию на основании договора возвратного лизинга. В этом случае предприятие получает возможность применить механизм ускоренной амортизации к оборудованию, ранее амортизовавшемуся в общем порядке.

Однако помимо общих ограничений, указанных выше, необходимо учитывать и ряд особенностей применения договора возвратного лизинга.

Так, в соответствии с п.1 ст.16 Закона «О лизинге» договор квалифицируется как договор лизинга, если он содержит указания на **наличие инвестирования денежных средств** в предмет лизинга и на наличие передачи предмета лизинга лизингополучателю. В соответствии с п.1 ст.16 закона «О лизинге» несоблюдение данных условий не позволяет классифицировать договор как договор лизинга. Такой договор не подлежит регулированию данным законом.

Таким образом, существенным условием договора лизинга, регулируемого Законом «О лизинге», является факт инвестирования лизингодателем **денежных средств** в предмет лизинга – факт исполнения обязательства по оплате приобретаемого оборудования в денежной форме.

Расчеты за имущество (особенно приобретаемое у продавца, совпадающего с лизингополучателем) в неденежной форме (векселя, зачеты взаимных задолженностей и т.д.) являются нарушением требований п. 1 ст. 16 Закона «О лизинге» и лишают как лизингодателя, так и лизингополучателя возможности использовать особый порядок регулирования отношений лизинга.

При продаже имущества, находившегося в эксплуатации более 2 лет, необходимо обратить внимание на особенности действующего механизма амортизации основных средств. Так, в настоящее время амортизация вновь приобретенного имущества (даже почти полностью изношенного) в целях налогообложения производится по линейным нормам, исходя из полного срока использования имущества (аналогично новому имуществу).

В соответствии с подп. «х» п. 2 Положения о составе затрат в составе затрат, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, учитываются амортизационные начисления на полное восстановление основных производственных фондов по нормам, утвержденным в установленном порядке. В настоящее время гл. 25 Налогового кодекса РФ амортизированное имущество объединяется в 10 амортизационных групп в зависимости от срока

полезного использования, в соответствии с ним определяются нормы амортизации.

В соответствии с абз. 3 п. 9 Указаний «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» начисление амортизационных отчислений на полное восстановление лизингового имущества производится, исходя из его стоимости и норм, утвержденных в установленном порядке, либо указанных норм, увеличенных в связи с применением механизма ускоренной амортизации на коэффициент не выше 3.

Согласно п. 1 ст. 11 Федерального закона РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку. То есть предмет лизинга, фактически приобретенный лизингодателем (при условии его отражения на балансе лизингополучателя), должен отражаться на балансе лизингополучателя по сумме фактических затрат на приобретение (сумме всех лизинговых платежей) с нулевым износом. При этом амортизация данного оборудования должна начисляться в общем порядке – по нормам, соответствующим гл. 25 НК РФ (оборудование с нормой амортизации 10 % в год будет полностью амортизировано только через 10 лет, несмотря на то, что 7 лет оно уже находилось в эксплуатации). Применение повышающих коэффициентов позволит лишь сократить этот срок до 3,3 лет.

Рассмотрим на примере три варианта формирования финансового результата деятельности предприятия за год. Произведем расчеты в соответствии со следующими условиями. Предприятие осуществляет свою деятельность со следующими результатами (табл. 1):

- Выручка от реализации работ – $V_v = 150000$ ед.;
- Затраты на производство работ – $C_b = 123533$ ед.;
- Внереализационные доходы и убытки – $V_n\Pi = 0$ ед. и $V_nY = 1728$ ед.;
- Годовой размер амортизации оборудования – $A = 7200$ ед.

Эти условия мы используем для предприятия, которое приобрело оборудование за счет собственных средств.

Таблица 1

Схема формирования финансового результата деятельности предприятия, не применяющего лизинг за год, ед.

№ п / п	Показатель	Сумма	
		с НДС	без НДС
1	2	3	4
1	Выручка от реализации работ	180000	150000
2	Затраты на производство работ:	125960	123533
2.1	Затраты на оплату труда	75000	75000
2.2	Налоги на заработную плату	26700	26700
2.3	Аренда помещения	3600	3000

1	2	3	4
2.4	Услуги сторонних организаций	5620	4683
2.5	Коммунальные платежи	3840	3200
2.6	Амортизация основных фондов	7200	7200
2.7	Налог на пользователей автодорог	3750	3750
2.8	Налог с владельцев транспортных средств	250	250
3	Результат от реализации работ (стр. 1- стр. 2)	-	26467
4	Внереализационная прибыль	-	-
5	Внереализационные убытки:	-	1728
5.1	Налог на имущество	-	1368
5.2	Сбор на содержание милиции и благоустройство территорий	-	360
6	Балансовая прибыль (стр. 3- стр. 5)	-	24739
7	Налог на прибыль	-	8659
8	Чистая прибыль предприятия (стр.6 - стр.7 + стр.2.6)	-	23280

В рассмотренном случае предприятие имело оборудование в собственности. Оно было приобретено за счет собственных средств за полную стоимость, но в многих случаях собственный капитал не может обеспечить покупку дорогостоящего оборудования. В этом случае возможно два решения – получить в кредит требуемую сумму или воспользоваться договором лизинга. Рассмотрим оба варианта для данной организации и сравним их.

Рассмотрим предприятие с аналогичными показателями, но имущество получено с использованием заемных средств – кредита. Проценты по кредиту 27% в год, срок 36 месяцев (табл. 2).

За счет использования предприятием кредита изменятся затраты на производство работ. Они будут увеличены на годовой размер выплат процентов:

$$П = К \cdot СТ_{кр} = 72000 \cdot 27 / 100 = 19440 \text{ ед.},$$

где П – годовой размер выплат процентов по кредиту, ед.;

К – размер кредита, ед.;

СТ_{кр} – ставка кредита, ед.

Размер суммы возмещения кредита уменьшит чистую прибыль предприятия за год на 24000 ед.

По результатам расчета видно, что чистая прибыль предприятия не просто уменьшилась, а стала отрицательной, что совершенно неприемлемо для данной организации. Значит, сделаем вывод о том, что использование кредита в данных условиях нецелесообразно.

Таблица 2

**Схема формирования финансового результата деятельности
предприятия, использующего кредит, за год (ед.)**

№ п / п	Показатель	Сумма	
		с НДС	без НДС
1	Выручка от реализации работ	180000	150000
2	Затраты на производство работ:	145400	143223
2.1	Затраты на оплату труда	75000	75000
2.2	Налоги на заработную плату	26700	26700
2.3	Аренда помещения	3600	3000
2.4	Услуги сторонних организаций	5620	4683
2.5	Коммунальные платежи	3840	3200
2.6	Амортизация основных фондов	7200	7200
2.7	Налог на пользователей автодорог	3750	3750
2.8	Налог с владельцев транспортных средств	250	250
2.9	Выплата процентов по кредиту	19440	19440
3	Результат от реализации работ (стр. 1- стр. 2)	-	6777
4	Внереализационная прибыль	-	-
5	Внереализационные убытки:	-	1728
5.1	Налог на имущество	-	1368
5.2	Сбор на содержание милиции и благоустройство территории	-	360
6	Балансовая прибыль (стр. 3- стр. 5)	-	5049
7	Налог на прибыль	-	1767
8	Чистая прибыль предприятия (стр.6 - стр.7 + стр.2.6- II)	-	-11359

Следующим этапом рассмотрим предприятие, получившее имущество по договору лизинга, который содержит следующие условия (табл. 3,4):

- стоимость имущества – предмета договора – 72000 ед.;
- срок договора – 1 год;
- норма амортизационных отчислений на полное восстановление 10 % годовых. Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю 12 % годовых.

Дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга – 4000 ед. Лизинговые взносы осуществляются в течение года. Имущество отражается на балансе лизингодателя. Согласно условию изменится и схема формирования финансового результата деятельности предприятия.

Таблица 3

Расчет среднегодовой стоимости имущества, ед.

Срок договора	Стоимость имущества		Сумма амортизационных отчислений	Среднегодовая стоимость имущества
	начало года	конец года		
1 год	72000	64800	7200	68400

Расчет общей суммы лизинговых платежей за год:

$$АО = 72000 \cdot 10 / 100 = 7200 \text{ ед.}, \quad (2)$$

$$КВ = 68400 \cdot 12 / 100 = 8208 \text{ ед.}, \quad (3)$$

$$ДУ = 4000 \text{ ед.},$$

$$В = 7200 + 8208 + 4000 = 19408 \text{ ед.}, \quad (4)$$

$$НДС = 19408 \cdot 20 / 100 = 3882 \text{ ед.}, \quad (5)$$

$$ЛП = 7200 + 8208 + 4000 + 3882 = 23290 \text{ ед.}, \quad (6)$$

где АО – величина амортизационных отчислений, причитающихся лизингодателю в текущем году;

КВ – комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга;

ДУ – плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю, предусмотренные договором лизинга;

В – общая величина вознаграждения лизингодателю;

НДС – налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем по услугам лизингодателя.

ЛП – общая сумма лизинговых платежей.

Таблица 4

Схема формирования финансового результата деятельности лизингополучателя за год, ед.

№ п / п	Показатель	Сумма	
		с НДС	без НДС
1	2	3	4
1	Выручка от реализации работ	180000	150000
2	Затраты на производство работ:	138050	131991
2.1	Лизинговые платежи	23290	19408
2.2	Затраты на оплату труда	75000	75000
2.3	Налоги на заработную плату	26700	26700
2.4	Аренда помещения	3600	3000

Окончание табл. 4

1	2	3	4
2.5	Коммунальные платежи	3840	3200
2.6	Услуги сторонних организаций	5620	4683
3	Результат от реализации (стр. 1- стр. 2)	-	18009
4	Внереализационная прибыль	-	-
5	Внереализационные убытки	-	288
5.1	Сбор на содержание милиции и благоустройство территории	-	288
6	Балансовая прибыль (стр. 3- стр. 5)	-	17721
7	Налог на прибыль	-	6202
8	Чистая прибыль предприятия (стр.6 - стр.7)	-	11519

Подводя итог, заметим, что при применении различных источников финансирования наблюдается и разница в размере получаемой прибыли. Так, предприятие, использующее лизинг (табл. 4), получило чистую прибыль (11519 ед.) в отличие от предприятия, использующего кредит (табл. 2), получившего убыток (-11359 ед.), то есть разница в их финансовом результате составила 198,6%. Однако чистая прибыль предприятия, вложившего собственные средства (табл. 1), составила 23280 ед., что больше чистой прибыли предприятия, использующего лизинг, на 50,5%. Но у предприятия может и не быть такого количества средств, и чаще происходит именно так.

Сравнивая кредит и договор лизинга, мы получаем неоспоримое преимущество лизинга: предприятие имеет возможность использовать имущество для производства работ и получает при этом положительную чистую прибыль. По полученным результатам можно сделать вывод о том, что лизинг можно применить с целью оптимизации налогообложения предприятия.

Лизинг обладает не только экономическими преимуществами перед банковским кредитованием, но и большей доступностью, и зачастую является для предприятий единственным возможным официальным источником финансирования. Кроме того, возможность выбирать метод учёта имущества - на балансе лизингодателя или лизингополучателя - также является преимуществом лизинга, хотя на первый взгляд и неявным. Выбрав метод учёта имущества на балансе лизинговой компании, предприятие, финансируя свои капитальные вложения посредством лизинга, не меняет структуру баланса – соотношение собственного и заёмного капитала компании. Если предприятие имеет льготы по уплате налога на имущество, метод учёта имущества на балансе лизингополучателя ведёт к уменьшению стоимости лизинга.

В заключение хотелось особо остановиться на некоторых налогово-правовых аспектах, на которые необходимо обратить внимание при заключении договора.

1. При заключении договора и установлении цены необходимо учитывать требования ст. 40 Налогового кодекса РФ, согласно которой налоговым органам предоставлено право контролировать цену сделки.

В случае отклонения цены, установленной договором на 20 % от рыночной, они вправе на основании мотивированного решения доначислить налог.

2. При заключении договора аренды необходимо обратить внимание на срок договора и правовой статус предполагаемого партнера.

В первом случае эта необходимость продиктована тем, что в соответствии с гражданским законодательством договор аренды, заключенный на срок более 1 года, подлежит обязательной государственной регистрации. В случае заключения договора на срок менее 1 года указанная обязанность по регистрации не предусмотрена.

Оттого с кем заключен договор аренды основных средств (с физическим лицом или предпринимателем), зависит возможность отнесения на себестоимость расходов по аренде. В случае, если стороной по договору выступает предприниматель, то данные расходы относятся на себестоимость продукции в общем порядке, если же это физическое лицо, то данные затраты на себестоимость продукции не относятся.

Обобщая все вышеизложенное, можно сделать вывод, что договор лизинга может выступать достаточно эффективным инструментом налоговой оптимизации, однако в каждом конкретном случае необходимо тщательно анализировать экономические и налоговые последствия каждой планируемой операции.

Лезина Н.В.

Моисеев О.Я.

Чепуштанова А.С.

МИНИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ С ПРИМЕНЕНИЕМ УСКОРЕННОЙ АМОРТИЗАЦИИ

В настоящее время учетная функция амортизационной системы превалирует над ее стимулирующей ролью. Некоторое увеличение в последнее время удельного веса амортизационных отчислений в общем объеме инвестирования объясняется переоценкой основных фондов, а также расширением практики применения ускоренной амортизации.

Ускоренная амортизация представляет собой налоговую льготу, которую получают предприятия, инвестировавшие средства в основной капитал. Включение дополнительных амортизационных расходов в себестоимость - чисто бухгалтерский прием, никак не отражающийся на действительном финансовом положении предприятия, поскольку денежные средства при этом не расходуются. Более того, сокращение бухгалтерских прибылей уменьшает базу налога на прибыль и сокращает обязательства предприятия по уплате данного налога, что снижает расходы денежных средств предприятия. Фактическая ценность ускоренной амортизации для предприятия - отсрочка погашения обязательств по налогу на прибыль, поскольку в первые годы ее применения значительная часть прибыли направляется на покрытие расходов по амортизации и таким образом избегает налогообложения. Отложенный